



**Iktatószám: 10801-61/2020**

**Ügyintéző:**

**Tárgy:** az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

## **H-PM-I-B-10/2020 számú határozat**

Az **OTP Bank Nyrt.-nél** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16; cégjegyzékszám: 01-10-041585) (**Bank**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

### **h a t á r o z a t o t**

hozza:

**I. Az MNB kötelezi a Bankot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **30 napon belül** módosítsa belső kockázatértékelését oly módon, hogy belső kockázatértékelése az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján – különös figyelemmel a készpénzintenzív tevékenységekre – a Bank tevékenységének jellegével és méretével arányos legyen.

**II. Az MNB kötelezi a Bankot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **60 napon belül** vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez.

**III. Az MNB kötelezi a Bankot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **90 napon belül** alakítson ki a pénzmosás megelőzési területe tekintetében olyan vezetői ellenőrzési módszertant, amely biztosítja a szűrést végző alkalmazottak munkájának minőségi ellenőrzését a bejelentési kötelezettségük teljesítése során.

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot**, hogy az MNB részére küldje meg

1. a jelen határozat kézhezvételétől számított **30 napon belül** a Bank által a témavizsgálat során készített akciótervében meghatározott, a zsákos befizetési szerződések és a befizetések jelentette kockázatok csökkentése érdekében tett intézkedések teljesüléséről szóló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az alapjául szolgáló, illetve az intézkedések teljesítését és annak ellenőrzését alátámasztó dokumentumokat.

2. a jelen határozat kézhezvételét követő **105 napon belül** a jelen határozat rendelkező részének I-III. pontjában foglaltak teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

#### V. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,

mindösszesen **11.000.000 Ft, azaz tizenegymillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendelet 1. §-ában kihirdetett veszélyhelyzet ideje alatt azonban a bíróság eljárására, különösképpen a tárgyalás tartására speciális szabályok vonatkoznak.

Budapest, 2020. június 12.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,**  
Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi  
felügyeletéért felelős alelnök

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**